

คู่มือประชาชน เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)

กระทรวงการคลังเล็งเห็นถึงความจำเป็นที่ต้องเพิ่มช่องทางการเข้าถึงแหล่งเงินทุนในระบบให้แก่ประชาชนรายย่อย โดยจะเป็นการป้องกันและแก้ไขปัญหาหนี้ในระบบแก่ประชาชนไปด้วยในเวลาเดียวกัน จึงได้อนุญาตให้มีการประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยประเภทใหม่ ได้แก่ **สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)** ซึ่งผู้ประกอบการสามารถเรียกเก็บดอกเบี้ย ค่าปรับ ค่าบริการ และค่าธรรมเนียมใด ๆ ได้ไม่เกินร้อยละ ๓๖ ต่อปี

ทั้งนี้ ได้ประกาศกำหนดให้การให้สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์อันเป็นกิจการที่มีลักษณะคล้ายคลึงกับกิจการธนาคาร ถือเป็นกิจการที่ต้องขออนุญาตต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง ดังนั้น ผู้ที่ให้สินเชื่อแก่บุคคลอื่นเป็นทางการค้าปกติโดยมีลักษณะสินเชื่อเข้าข่ายตามลักษณะของสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ดังกล่าว จึงต้องขออนุญาตประกอบธุรกิจให้ถูกต้อง และดำเนินการให้เป็นไปตามเงื่อนไขต่าง ๆ ที่กระทรวงการคลังโดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง (สศค.) ในฐานะผู้กำกับดูแลการประกอบธุรกิจกำหนดขึ้น

สศค. โดยสำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน (สพช.) จึงได้จัดทำเอกสารคู่มือประชาชนเรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์) เพื่อให้นิติบุคคลที่สนใจจัดเตรียมเอกสารหลักฐาน และปฏิบัติตามขั้นตอนในการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ได้อย่างถูกต้อง โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

๑. หลักเกณฑ์ในการยื่นคำขออนุญาต

ผู้สนใจที่ต้องการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ต้องมีคุณสมบัติ ดังนี้

๑.๑ เป็นนิติบุคคลประเภทห้างหุ้นส่วน บริษัทจำกัด หรือบริษัทมหาชนจำกัด

๑.๒ มีทุนจดทะเบียนซึ่งชำระแล้ว หรือเงินลงหุ้นตามแต่กรณี ซึ่งไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท

๑.๓ ต้องไม่เป็นผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้การกำกับ หรือผู้ประกอบการรายย่อยเพื่อการประกอบอาชีพ (นาโนไฟแนนซ์)

๑.๔ กรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของนิติบุคคล ต้องไม่มีคุณสมบัติหรือลักษณะต้องห้ามอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังต่อไปนี้

(๑) เคยเป็นบุคคลล้มละลาย

(๒) เคยได้รับโทษจำคุก โดยคำพิพากษาถึงที่สุดให้จำคุกในความผิดเกี่ยวกับทรัพย์สินที่กระทำโดยทุจริต

(๓) เคยเป็นกรรมการ ผู้จัดการ หุ้นส่วนผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการของผู้ประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ ที่รัฐมนตรีได้มีคำสั่งเพิกถอนการอนุญาต

(๔) เป็นบุคคลที่มีลักษณะต้องห้ามหรือขาดคุณสมบัติอื่นใดตามที่ สศค. ประกาศกำหนด

ผู้สนใจที่ยังไม่ได้จดทะเบียนเป็นนิติบุคคล ให้ดำเนินการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคลกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ได้ที่สำนักงานพัฒนาธุรกิจการค้าเขต ๑-๖ ในกรุงเทพฯ หรือสำนักงานพาณิชย์จังหวัดทั่วประเทศ โดยสามารถเลือกที่จะแจ้งวัตถุประสงค์สำหรับประกอบธุรกิจกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้าได้ตามต้องการ

เนื่องจาก สศค. ไม่ได้ประกาศกำหนดให้นิติบุคคลที่ขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์ต้องระบุวัตถุประสงค์ในการจดทะเบียนนิติบุคคลเป็นอย่างไรอย่างหนึ่งโดยเฉพาะ

อย่างไรก็ดี ชื่อที่ใช้ในการจดทะเบียนนิติบุคคลไม่สามารถมีคำแสดงชื่อในทางธุรกิจการเงินได้ เช่น "ธนาคาร" "เงินทุน" "การเงิน" "การลงทุน" "เครดิต" "ทรัสต์" "ไฟแนนซ์" "บริษัทเครดิตฟองซิเอร์" เป็นต้น

๒. รายการเอกสารและหลักฐานประกอบการยื่นขออนุญาต

เอกสารที่ต้องใช้ในการยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพีโกไฟแนนซ์สำหรับนิติบุคคลที่เป็นบริษัทหรือบริษัทมหาชนจำกัด และนิติบุคคลที่เป็นห้างหุ้นส่วนจำกัด มีความแตกต่างกัน โดยมีรายการดังนี้

๒.๑ บริษัทจำกัด/บริษัทมหาชนจำกัด

- (๑) คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (บริษัท)
- (๒) สำเนาใบสำคัญแสดงการจดทะเบียน
- (๓) สำเนาหนังสือบริคณห์สนธิ
- (๔) หนังสือรับรองกระทรวงพาณิชย์ (ฉบับจริง และมีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
- (๕) สำเนาทะเบียนผู้ถือหุ้น
- (๖) สำเนาข้อบังคับ
- (๗) แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สิ้นเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม ๒๕๕๙ พ.ศ. ๒๕๕๙ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๘) ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี
- (๙) งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท (มีอายุไม่เกิน ๗ วัน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
- (๑๐) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้บริษัทประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
- (๑๑) แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๑๒) ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยสังเขป
- (๑๓) สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ ทั้งนี้ กรณีที่บริษัทใดไม่มีข้อบังคับ ให้บริษัทดังกล่าวยื่นสำเนารายการจดทะเบียนจัดตั้ง (บอจ.๓) แทนสำเนาข้อบังคับ

๒.๒ ห้างหุ้นส่วน

- (๑) คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ห้างหุ้นส่วน)
- (๒) หนังสือรับรองแสดงการจดทะเบียนเป็นนิติบุคคล (ฉบับจริง และมีอายุไม่เกิน ๑ เดือน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
- (๓) สำเนารายละเอียดวัตถุประสงค์แสดงวัตถุประสงค์ของห้างหุ้นส่วน
- (๔) คำรับรองการจดทะเบียนห้างหุ้นส่วน
- (๕) รายการจดทะเบียน (ทส.๒)

- (๖) สำเนาแบบแสดงรายการเกี่ยวกับการประกอบธุรกิจของห้างหุ้นส่วนบริษัท ตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ ฉบับที่ ๘๓ (พ.ศ. ๒๕๑๕) ตามพระราชบัญญัติทะเบียนพาณิชย์ พ.ศ. ๒๔๙๙ ยื่นต่อนายทะเบียนหุ้นส่วนบริษัท
- (๗) แบบรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการทุกคน ไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อ ๑๓ ของประกาศกระทรวงการคลัง เรื่อง กิจการที่ต้องขออนุญาตตามข้อ ๕ แห่งประกาศของคณะปฏิวัติ ฉบับที่ ๕๘ (เรื่อง สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ) ลงวันที่ ๔ ตุลาคม พ.ศ. ๒๕๕๙ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๘) ชื่อ ที่อยู่ปัจจุบัน หมายเลขโทรศัพท์ติดต่อผู้สอบบัญชี ประวัติการตรวจสอบบริษัท พร้อมสำเนาใบอนุญาตผู้สอบบัญชี
- (๙) งบการเงินที่รับรองโดยผู้สอบบัญชีปีล่าสุด หรือหนังสือรับรองเงินฝากจากธนาคารพาณิชย์ มีจำนวนเงินไม่ต่ำกว่า ๕ ล้านบาท (มีอายุไม่เกิน ๗ วัน ก่อนวันยื่นขอหนังสืออนุญาต)
- (๑๐) สำเนารายงานการประชุมคณะกรรมการที่มีมติเห็นชอบให้ห้างหุ้นส่วนประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
- (๑๑) แผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ (ตามแบบที่กำหนด)
- (๑๒) ภาพถ่ายสำนักงานใหญ่และสำนักงานสาขา (ถ้ามี) พร้อมแผนที่ตั้งโดยสังเขป
- (๑๓) สำเนาบัตรประชาชนและสำเนาทะเบียนบ้านของหุ้นส่วนผู้จัดการ หุ้นส่วน และ/หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ

ทั้งนี้ ให้ผู้มีอำนาจต้องลงลายมือชื่อรับรองสำเนาถูกต้องในเอกสารทุกหน้า (สำหรับเอกสารที่เป็นภาพถ่ายสำเนา) นอกจากนี้ หากมีการตรวจสอบในภายหลังพบว่าเอกสารต่าง ๆ ที่ใช้ไม่ถูกต้องตามความเป็นจริง อาจเป็นเหตุให้คำขออนุญาตเป็นอันสิ้นสุด

๓. แบบฟอร์ม คำอธิบาย และตัวอย่างการกรอกเอกสารการยื่นขออนุญาต

ผู้สนใจสามารถศึกษาแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้องในการยื่นขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อโปไฟแนนซ์ และวิธีการกรอกเอกสารต่าง ๆ ตามตัวอย่างที่แนบท้ายคู่มือ ได้แก่

ลำดับ	รายการแบบฟอร์ม
๑.	คำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
๒.	หนังสือรับรองคุณสมบัติกรรมการ ผู้จัดการ หรือผู้มีอำนาจในการจัดการ
๓.	แบบแสดงแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
๔.	คำอธิบายแบบแสดงแผนการดำเนินธุรกิจการให้สินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
๕.	ตัวอย่างการกรอกแบบฟอร์ม

โดยผู้สนใจสามารถดาวน์โหลดแบบฟอร์มที่เกี่ยวข้องได้จาก www.๑๓๕๙.in.th/picodoc/

๔. วิธีการยื่นคำขออนุญาต

ผู้สนใจสามารถยื่นคำขออนุญาตประกอบธุรกิจได้ด้วยตนเอง หรือกรณีมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทนจะต้องมีหนังสือมอบอำนาจให้ผู้อื่นกระทำการแทน พร้อมติดอากรแสตมป์ในอัตรา ๓๐ บาท และมีสำเนาบัตรประชาชนของผู้มอบอำนาจและผู้รับมอบอำนาจ โดยรับรองสำเนาถูกต้อง พร้อมกับยื่นคำขออนุญาตพร้อมเอกสารหลักฐานได้ ๒ ช่องทาง

๔.๑ ยื่นด้วยตนเอง ณ สถานที่ ดังนี้

(๑) สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

สถานที่ติดต่อ : สำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เลขที่ ๗๓ อาคารธุรกิจบัณฑิตย (ชั้น ๔) ถนนพระราม ๖

แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

เวลาทำการ : วันจันทร์ - วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดราชการ) ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ - ๑๖.๓๐ น.

โทรศัพท์ : สายด่วน ๑๓๕๙

(๒) ธนาคารออมสิน และธนาคารเพื่อการเกษตรและสหกรณ์การเกษตร (ธ.ก.ส.)

สถานที่ติดต่อ : สาขาของธนาคารออมสิน และ ธ.ก.ส. ทุกสาขาทั่วประเทศ

เวลาทำการ : วันจันทร์ - วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดธนาคาร) ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ - ๑๖.๓๐ น.

โทรศัพท์ : ธนาคารออมสิน สายด่วน ๐ ๒๒๙๙ ๘๐๐๐

ธ.ก.ส. สายด่วน ๐ ๒๕๕๕ ๐๕๕๕

๔.๒ ส่งเอกสารทางไปรษณีย์

ผู้สนใจสามารถจัดส่งคำขออนุญาตพร้อมเอกสารที่เกี่ยวข้องทางไปรษณีย์แบบลงทะเบียน ถึงสำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง โดยวงเล็บมุมซองว่า “ขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ”

ชื่อผู้รับ : สำนักงานนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน

ที่อยู่ : เลขที่ ๗๓ อาคารธุรกิจบัณฑิตย (ชั้น ๔) ถนนพระราม ๖

แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

๕. การพิจารณาอนุญาต

๕.๑ ขั้นตอน

(๑) การตรวจสอบเอกสาร

เจ้าหน้าที่ตรวจสอบความถูกต้องของเอกสารตามหลักเกณฑ์ในการยื่นคำขอ โดยหากพบว่าคำขออนุญาตหรือเอกสารหลักฐานไม่ครบถ้วน ไม่ถูกต้อง และ/หรือมีความบกพร่อง เป็นเหตุให้ไม่สามารถพิจารณา คำขออนุญาตดังกล่าวได้ พนักงานเจ้าหน้าที่จะมีหนังสือแจ้งความบกพร่องของรายการเอกสารหรือหลักฐานที่ต้องยื่นเพิ่มเติมให้ผู้ยื่นคำขอทราบ โดยผู้ยื่นคำขอจะต้องดำเนินการแก้ไข และ/หรือยื่นเอกสารเพิ่มเติมภายในระยะเวลาที่กำหนดตามที่ระบุไว้ในหนังสือดังกล่าว มิเช่นนั้น จะถือว่าผู้ยื่นคำขออนุญาตไม่ประสงค์ที่จะขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อฟิโคโนไฟแนนซ์แล้ว

(๒) การพิจารณา

(๒.๑) เจ้าหน้าที่พิจารณาคำขออนุญาต

(๒.๒) เสนอเรื่องไปยังรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง

(๓) การแจ้งผลการพิจารณา

(๓.๑) กรณีได้รับอนุญาต จะจัดส่งหนังสืออนุญาตและเงื่อนไขการอนุญาตให้ผู้ยื่นคำขอทราบ

(๓.๒) กรณีไม่ได้รับอนุญาต จะจัดส่งหนังสือเพื่อแจ้งผลการพิจารณาให้ผู้ยื่นคำขอทราบ

๕.๒ ระยะเวลา

เมื่อได้รับคำขออนุญาตและเอกสารหลักฐานครบถ้วนถูกต้องแล้ว เจ้าหน้าที่จะเสนอความเห็นต่อรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาอนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ให้แล้วเสร็จภายใน ๖๐ วันทำการ นับแต่วันที่ได้รับคำขออนุญาตและเอกสารครบถ้วนถูกต้อง ทั้งนี้ การนับระยะเวลาในการพิจารณา คำขออนุญาตแบ่งได้เป็น ๒ กรณี ดังนี้

(๑) กรณียื่นด้วยตนเอง

(๑.๑) การยื่นคำขออนุญาตผ่านสำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สศค. จะเริ่มนับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตเมื่อ สศค. ได้รับเอกสารครบถ้วนและถูกต้อง

(๑.๒) การยื่นคำขออนุญาตผ่านธนาคารออมสิน หรือ ธ.ก.ส. จะเริ่มนับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตเมื่อคำขออนุญาตและเอกสารตัวจริงมาถึง สศค. และเอกสารดังกล่าวครบถ้วนถูกต้อง

(๒) กรณีส่งเอกสารทางไปรษณีย์

การยื่นคำขออนุญาตทางไปรษณีย์มายัง สศค. จะเริ่มนับระยะเวลาการพิจารณาคำขออนุญาตเมื่อคำขออนุญาตและเอกสารตัวจริงที่ครบถ้วนถูกต้องมาถึง สศค. โดยยึดวันที่สารบรรณของสำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สศค. ประทับตรารับเอกสารดังกล่าวเป็นสำคัญ

๖. ช่องทางในการสอบถามข้อมูลเพิ่มเติม

หากมีข้อสงสัยเกี่ยวกับการขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ สามารถสอบถามข้อมูลหรือขอคำปรึกษาได้ที่

สำนักนโยบายพัฒนาระบบการเงินภาคประชาชน สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

เวลาทำการ : วันจันทร์ - วันศุกร์ (ยกเว้นวันหยุดราชการ) ตั้งแต่เวลา ๐๘.๓๐ - ๑๖.๓๐ น.

โทรศัพท์ : สายด่วน ๑๓๕๙

อีเมล : ๑๓๕๙@mof.go.th

๗. การร้องเรียน

หากพบการให้บริการของเจ้าหน้าที่ในการพิจารณาคำขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อพิโกไฟแนนซ์ไม่เป็นไปตามที่ระบุไว้ข้างต้น สามารถติดต่อร้องเรียนได้ที่

กลุ่มงานคุ้มครองจริยธรรม สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง กระทรวงการคลัง

ที่อยู่ : ถนนพระราม ๖ แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ ๑๐๔๐๐

โทรศัพท์ : ๐ ๒๒๗๓ ๙๐๒๐ ต่อ ๓๓๕๖



คู่มือประชาชน
เรื่อง การขออนุญาตประกอบธุรกิจสินเชื่อรายย่อยระดับจังหวัดภายใต้การกำกับ
(สินเชื่อพีโกไฟแนนซ์)